رقم البطاقة:01

التاريخ:--/--/----.

الثانوية: زروق بوشريط–المدية–

المقياس:تسيير محاسبي و مالي

المستوى: ثالثة ثانوي

الحجم الساعي: 03ساعات.

المجال المفاهيمي الثاني:إعداد الكشوفات المالية و تحليلها
الوحدة 08:تحليل النتائج حسب الطبيعة
الكفاءة المستهدفة: يحدد نسب الاستغلال و التمويل الذاتي.
الدرس:مستويات النتائج

مراحل الدرس	نشاط الأستاذ ومحتوى الدرس	نشاط التلميذ	الوسائل	المدة
التقويم التشخيصي	**الوضعية** الاعتماد على وضعية تحتوي أرصدة حسابات التسيير	استدعاء المكتسبات القبلية		'5
التقويم التكويني	1-القيمة المضافة			'10
	2-إجمالي فائض الاستغلال		- السبورة	'15
	3-النتيجة العملياتية		-الكتاب المدرسي	'15
	4-النتيجة المالية	يقوم بالتعرف على مختلف حسابات النتائج و كيفية حسابها	المخطط المحاسبي الوطني	'10
	5-النتيجة العادية قبل الضريبة		-مراجع أخرى	'15
	6-النتيجة الصافية للأنشطة العادية			'15
	7-النتيجة غير العادية			'10
	8-صافي نتيجة السنة المالية			'10
التقويم التحصيلي	إعطاء تمرين	يقوم بحل التمرين		'20

الوضعية:

من أجل تحديد مستويات النتائج لمؤسسة "الأثير" بتاريخ 2010/12/31 استخرجنا من ميزان المراجعة بعد الجرد أرصدة حسابات التسيير التالية:

الأعباء		النتائج	
المشتريات المستهلكة	700000	المبيعات و المنتوجات الملحقة	2500000
الخدمات الخارجية	400000	الإنتاج المخزن	600000
الخدمات الخارجية الأخرى	100000	الإنتاج المثبت	300000
أعباء المستخدمين	100000	إعانات الاستغلال	100000
الضرائب و الرسوم و المدفوعات المشابهة	100000	المنتوجات العملياتية الأخرى	300000
الأعباء العملياتية الأخرى	150000	استرجاعات عن خسائر القيمة و المؤونات	50000
المخصصات للاهتلاكات و المؤونات و خ ق	400000	استرجاعات مالية	265000
الأعباء المالية	135000	العناصر غير العادية-المنتوجات	23300
العناصر غير العادية-الأعباء	15600		

عرف و حدد كل مستوى من مستويات النتائج حسب الطبيعة.

الدرس:

1-القيمة المضافة:

1-1تعريف القيمة المضافة: هي الثروة الإضافية التي تكونها المؤسسة بعد إنقاص ما استهلكته من المؤسسات الأخرى و تعبر عن نمو القيم التي تضيفها المؤسسة إلى السلع و الخدمات التي تحصل عليها من الخارج و ذلك باستعمال وسائل الإنتاج.

1-2حساب القيمة المضافة: هي الفرق بين إنتاج السنة المالية و استهلاك السنة المالية.

القيمة المضافة = إنتاج السنة المالية ـ استهلاك السنة المالية

مثال:

بالنسبة لمؤسسة الأثير:

إنتاج السنة المالية =من حـ/70 إلى حـ/74	3500000
ـاستهلاك السنة المالية = من حـ/60 إلى حـ/62	1200000 –
القيمة المضافة	**2300000**

2-إجمالي فائض الاستغلال:

2-1تعريفه: هو الموارد التي تحصل عليها المؤسسة من خلال نشاطها الرئيسي للاستغلال الذي تقوم به و يعتبر مؤشرا لقياس أداء المؤسسة التجاري و الإنتاجي.

2-2حسابه: يحسب بالفرق بين القيمة المضافة و مجموع أعباء المستخدمين و الضرائب و الرسوم

إجمالي فائض الاستغلال = القيمة المضافة ـ (أعباء المستخدمين + الضرائب و الرسوم)

مثال:

بالنسبة لمؤسسة الأثير:

القيمة المضافة ـ أعباء المستخدمين ـ الضرائب و الرسوم	2300000 – 700000 – 600000
إجمالي فائض الاستغلال	**1000000**

3-النتيجة العملياتية:

3-1تعريفها: هي مجموع العمليات التي تقوم بها المؤسسة من أنشطة تجارية و إنتاجية مضافا إليها الأنشطة العملياتية الأخرى مثل التنازل عن التثبيتات و القيم المنقولة للتوظيف.و تكون مستقلة عن الأعباء و المنتوجات المالية .

3-2حسابها: تحسب انطلاقا من العلاقة التالية:

النتيجة العملياتية = (إجمالي فائض الاستغلال+ المنتوجات العملياتية الأخرى + الاسترجاعات علة خسائر القيمة و المؤونات) ـ (الأعباء العملياتية الأخرى + المخصصات للاهتلاكات و المؤونات و خسائر القيمة)

مثال:

بالنسبة لمؤسسة الأثير تكون النتيجة العملياتية كالتالي:

إجمالي فائض الاستغلال + المنتوجات العملياتية الأخرى + الاسترجاعات عن خسائر القيمة و المؤونات ـ الأعباء العملياتية الأخرى ـ المخصصات للاهتلاكات و المؤونات	1000000 + 300000 + 50000 – 150000 – 400000
النتيجة العملياتية	**800000**

4-النتيجة المالية:

4-1تعريفها: هي نتيجة الأنشطة المالية التي تقوم بها المؤسسة.مثل نتيجة التنازل عن الأصول.

4-2حسابها: تحسب بالفرق بين المنتوجات المالية و الأعباء المالية

النتيجة المالية = المنتوجات المالية ـ الأعباء المالية

مثال: بالنسبة لمؤسسة الأثير تكون النتيجة المالية كالتالي:

المنتوجات المالية ـ الأعباء المالية	265000 – 135000
النتيجة المالية	**130000**

5-النتيجة العادية قبل الضريبة:

5-1تعريفها: هي نتيجة جميع الأنشطة العادية التي تقوم بها المؤسسة قبل خصم الضريبة منها

5-2حسابها: عي مجموع النتيجة العملياتية و النتيجة المالية

النتيجة العادية قبل الضريبة = النتيجة العملياتية + النتيجة المالية

مثال:

بالنسبة للمؤسسة الأثير تكون النتيجة العادية قبل الضريبة كالتالي:

النتيجة العملياتية + النتيجة المالية	800000 + 130000
النتيجة العادية قبل الضريبة	**930000**

6-النتيجة الصافية للأنشطة العادية:

1-6تعريفها: هي نتيجة الأنشطة العادية بعد طرح الضرائب منها

2-6حسابها: تحسب بطرح قيمة الضريبة من النتيجة العادية

الضريبة = النتيجة العادية × معدل الضريبة

معدل الضريبة المطبق حاليا هو 19% بالنسبة للمؤسسات الصناعية و 25% بالنسبة للمؤسسة التجارية.

النتيجة الصافية للأنشطة العادية = النتيجة العادية قبل الضريبة ـ الضريبة

مثال: بالنسبة لمؤسسة الأثير النتيجة الصافية للأنشطة العادية تحسب كالتالي:

النتيجة العادية قبل الضريبة ـ الضريبة الواجب دفعها على الأنشطة العادية	930000 – 176700
النتيجة الصافية للأنشطة العادية	**753300**

7-النتيجة غير العادية:

1-7تعريفها: هي نتيجة الأنشطة غير المتكررة التي تقوم بها المؤسسة في حالات استثنائية عارضة مثل كارثة غير متوقعة .....الخ

2-7حسابها: تحسب بالفرق بين المنتوجات غير العادية و الأعباء غير العادية

النتيجة غير العادية = المنتوجات غير العادية ـ الأعباء غير العادية

مثال: بالنسبة لمؤسسة الأثير نجد:

المنتوجات غير العادية ـ الأعباء غير العادية	23300 – 15600
النتيجة غير العادية	**7700**

8-صافي نتيجة السنة المالية:

1-8تعريفها: هي نتيجة مجموع الأنشطة التي تقوم بها المؤسسة بعد طرح الضريبة الواجبة الدفع

2-8حسابها: تحسب بجمع النتيجة الصافية للأنشطة العادية و النتيجة غير العادية

صافي نتيجة السنة المالية = النتيجة الصافية للأنشطة العادية + النتيجة غير العادية

مثال: بالنسبة لمؤسسة الأثير

النتيجة الصافية للأنشطة العادية + النتيجة غير العادية	753300 + 7700
النتيجة الصافية للسنة المالية	**761000**

تطبيق: تمرين رقم 1 صفحة رقم 150 من الكتاب المدرسي

رقم البطاقة:02 **التاريخ:--/--/----.**

الثانوية: زروق بوشريط–المدية– **المقياس:**تسيير محاسبي و مالي

المستوى: ثالثة ثانوي **الحجم الساعي:** 03ساعات.

المجال المفاهيمي الثاني:إعداد الكشوفات المالية و تحليلها
الوحدة 08:تحليل النتائج حسب الطبيعة
الكفاءة المستهدفة: يحدد نسب الاستغلال و التمويل الذاتي.
الدرس:نسب تحليل مستويات النتائج

مراحل الدرس	نشاط الأستاذ ومحتوى الدرس	نشاط التلميذ	الوسائل	المدة
التقويم التشخيصي	**الوضعية** الاعتماد على وضعية تحتوي أرصدة حساب النتائج	استدعاء المكتسبات القبلية		
التقويم التكويني	1-معدل الإدماج 2-نسب تجزئة القيمة المضافة 3-نسب تجزئة إجمالي فائض الاستغلال 4-مؤشرات تطور نشاط المؤسسة 4-1نسبة تغير رقم الأعمال خارج الرسم 4-2نسبة تغير الإنتاج 4-3نسبة تغير القيمة المضافة (VA) 4-4نسبة تغير النتيجة الصافية (RNE) 5-نسب المردودية 5-1نسبة المردودية المالية 5-2نسبة المردودية الاقتصادية	يقوم بالتعرف على معدل الإدماج و حسابه يقوم بتعريف نسب تجزئة القيمة المضافة و حسابها يقوم بحساب نسب تجزئة إجمالي فائض الاستغلال يقوم بالتعرف على نسب نشاط المؤسسة و حسابها و معرفة دورها يقوم بالتعرف على نسب المردودية و حسابها و معرفة دورها	- السبورة -الكتاب المدرسي المخطط المحاسبي الوطني -مراجع أخرى	
التقويم التحصيلي	إعطاء تمرين	يقوم بحل التمرين		

الوضعية: من أجل حساب نسب تحليل مستويات النتائج لمؤسسة "النور" تحصلنا على حساب النتائج لسنتي 2011 و 2012

البيـــــــــــــــــــان	2012	2011
المبيعات والمنتجات الملحقة حـ/70	5000000	4500000
الإنتاج المخزن او المنتقص من المخزون حـ/72	300000	900000
الإنتاج المثبت حـ/73	200000	350000
إعانات الاستغلال حـ/74	-	50000
1 - إنتاج السنة المالية	**5500000**	**5800000**
المشتريات المستهلكة حـ/60	2600000	3000000
الخدمات الخارجية حـ/61 + الاستهلاكات الأخرى حـ/62	900000	1200000
2- استهلاكات السنة المالية	**3500000**	**4200000**
3- القيمة المضافة للاستغلال	**2000000**	**1600000**
الأعباء المستخدمين حـ/63	600000	640000
الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة حـ/64	250000	200000
4- إجمالي فائض الاستغلال	**1150000**	**760000**
المنتوجات العملياتية الأخرى حـ/75	308000	280000
الأعباء العملياتية الأخرى حـ/65	120000	90000
المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة حـ/68	690000	560000
استرجاع على خسائر القيمة والمؤونات حـ/78	65000	110000
5- النتيجة العملياتية	**713000**	**500000**
المنتوجات المالية حـ/76	220000	300000
الأعباء المالية حـ/66	184000	120000
6- النتيجة المالية	**36000**	**180000**
7- النتيجة العادية قبل الضرائب	**749000**	**680000**
الضرائب الواجب دفعها على النتائج العادية	142310	129000
الضرائب المؤجلة (تغيرات) على النتائج العادية	-	-
مجموع منتوجات الأنشطة العادية	6093000	6490000
مجموع أعباء الأنشطة العادية	5486310	5939200
8- النتيجة الصافية للأنشطة العادية	**606690**	**550800**
عناصر غير عادية منتوجات حـ/77	-	60000
عناصر غير عادية أعباء حـ/67	-	40000
9- نتيجة غير العادية	**-**	**20000**
10- صافي نتيجة السنة المالية	**606690**	**570800**

احسب نسب تحليل مستويات النتائج.

الدرس:

1-معدل الإدماج:

هي نسبة تقيس قدرة المؤسسة على إنشاء ثروات انطلاقا من نشاطها المتمثل في رقم الأعمال المحقق و تحسب هذه النسبة بالعلاقة التالي:

معدل الإدماج = القيمة المضافة VA ÷ رقم الأعمال خارج الرسم (HT)

تختلف هذه النسبة من مؤسسة إلى أخرى حسب نشاط المؤسسة فهي تقترب من الواحد في المؤسسات الخدمية بينما في المؤسسات الإنتاجية تقترب من 0,5

مثال: بالنسبة لمؤسسة النور لدورة 2010

معدل الإدماج = $\frac{2000000}{5000000} = 0.4$ أي 40%

2-نسب تجزئة القيمة المضافة:

يتم تجزئة القيمة المضافة بين مختلف العناصر المستفيدة منها و تحسب هذه العناصر بتكلفتها و تحسب هذه النسب كالتالي:

بالنسبة للمستخدمين = أعباء المستخدمين ÷ القيمة المضافة

بالنسبة للدولة = الضرائب و الرسوم و المدفوعات المشابهة ÷ القيمة المضافة

بالنسبة لإجمالي فائض الاستغلال = إجمالي فائض الاستغلال ÷ القيمة المضافة

بالنسبة لإجمالي فائض الاستغلال هي من النسب الأكثر تعبيرا عن المردودية الإجمالية للمؤسسة

توزع القيمة المضافة على :

المستخدمون يحصلون على تكلفة العمل الذي يقومون به

الدولة تحصل على الضرائب و الرسوم و المدفوعات المشابهة

المؤسسة تحصل على صافي نتيجة السنة المالية

مثال: بالنسبة لمؤسسة النور لدورة 2010

بالنسبة للمستخدمين = $\frac{600000}{2000000} = 0,3$ أي 30%

بالنسبة للدولة = $\frac{250000}{2000000} = 0,125$ أي 12,5%

بالنسبة لإجمالي فائض الاستغلال = $\frac{1150000}{2000000} = 0,575$ أي 57,5%

ملاحظة: مجموع هذه النسب يساوي الواحد

3-نسب تجزئة إجمالي فائض الاستغلال (EBE) :

يتم توزيع إجمالي فائض الاستغلال بين عدة عناصر ،حيث تقدم هذه النسب أهمية كل عنصر في استعمال إجمالي فائض الاستغلال و تحسب هذه النسب كمايلي:

بالنسبة للتثبيتات= المخصصات للاهتلاكات و المؤونات و خ ق ÷ إجمالي فائض الاستغلال (EBE)

بالنسبة للمقرضين = الأعباء المالية ÷ إجمالي فائض الاستغلال (EBE)

بالنسبة للنتيجة العادية = النتيجة العادية ÷ إجمالي فائض الاستغلال (EBE)

مثال: بالنسبة لمؤسسة النور في دورة 2010

بالنسبة للتثبيتات = $\frac{690000}{1150000} = 0,6$ أي 60%

بالنسبة للمقرضين = $\frac{184000}{1150000} = 0,16$ أي 16%

بالنسبة للنتيجة العادية = $\frac{749000}{1150000} = 0,65$ أي 65%

4-مؤشرات تطور نشاط المؤسسة:

تطور نسلط مؤسسة يتم قياسه بمعدل تغير أحد مؤشرات هذا النشاط.

يتم حساب التغير بالفرق بين سنتين متتاليتين N-1 و N منسوبا إلى السنة الأولى N-1 فإذا رمزنا للمؤشر بالرمز C تكون نسبة التطور كالتالي: $\frac{C_n - C_{n-1}}{C_{n-1}}$

4-1نسبة تغير رقم الأعمال خارج الرسم: يمثل تطور رقم الأعمال و مكوناته و يحسب بالعلاقات التالية:

$\frac{CA_n - CA_{n-1}}{CA_{n-1}}$ أي: $\frac{\text{رقم الأعمال للسنة } n - \text{رقم الأعمال السنة } n-1}{\text{رقم الأعمال للسنة } n-1}$

ملاحظة: رقم الأعمال دائما بالمبلغ خارج الرسم.

مثال: بالنسبة لمؤسسة النور نسبة تغير رقم الأعمال هي : $\frac{5000000-4500000}{4500000} = 0,11 = 11\%$

4-2نسبة تغير الإنتاج: تمثل نسبة تطور إنتاج المؤسسة و مكوناته من إنتاج مخزن و إنتاج مثبت و تحسب كالتالي:

نسبة تغير الإنتاج = $\frac{\text{انتاج السنة } n - \text{إنتاج السنة } n-1}{\text{إنتاج السنة } n-1}$

مثال: بالنسبة لمؤسسة النور : نسبة تغير الإنتاج= $\frac{5500000-5800000}{5800000} = -0,0517 = -5,17\%$

4-3نسبة تغير القيمة المضافة (VA): تمثل نسبة تطور نشاط المؤسسة المرتبط مباشرة بالوسائل الخاصة المستخدمة سواء البشرية منها أو المادية و تحسب بالعلاقة التالية: $\frac{VA_n - VA_{n-1}}{VA_{n-1}}$ أي: $\frac{\text{القيمة المضافة } n - \text{القيمة المضافة } n-1}{\text{القيمة المضافة } n-1}$

مثال:بالنسبة لمؤسسة النور: نسبة تغير القيمة المضافة = $\frac{2000000-1600000}{1600000}=0,25=25\%$

4-4نسبة تغير النتيجة الصافية (RNE): تمثل نسبة تطور النتيجة الصافية التي تحققها المؤسسة و تحسب بالعلاقة التالية: $\frac{RNE_n - RNE_{n-1}}{RNE_{n-1}}$ أي: $\frac{\text{النتيجة الصافية للسنة } n - \text{النتيجة الصافية للسنة } n-1}{\text{النتيجة الصافية للسنة } n-1}$

مثال:بالنسبة لمؤسسة النور :نسبة تغير النتيجة الصافية = $\frac{606690-570800}{570800}=0,0628=6,28\%$

5-نسب المردودية:

تعرف المردودية بأنها حاصل قسمة ربح ما على الوسائل المادية (رؤوس الأموال عموما) التي أدت للحصول على هذا الربح

1-5نسبة المردودية المالية: تمثل هذه النسبة مردودية رؤوس الأموال الخاصة في تكوين النتيجة العادية قبل الضرائب و تحسب بالعلاقة التالية : نسبة المردودية المالية = $\frac{\text{النتيجة العادية قبل الضرائب}}{\text{رؤوس الأموال الخاصة}}$

نقتصر عند حساب رؤوس الأموال الخاصة على استعمال الحساب 10 (رأس المال و الاحتياطات و ما يماثلها)

مثال: بالنسبة لمؤسسة النور نفرض أن رأس مال المؤسسة 10000000دج :

نسبة المردودية المالية = $\frac{749000}{10000000}=0,0749=7,49\%$

2-5نسبة المردودية الاقتصادية: تمثل هذه النسبة مردودية الموارد الثابتة من تكوين نتيجة إجمالي فائض الاستغلال و تحسب بالعلاقة التالية: نسبة المردودية الإقتصادية = $\frac{\text{إجمالي فائض الاستغلال}}{\text{الموارد الثابتة}}$

نقتصر في تحديد الموارد الثابتة على عنصرين

الحساب 10 (رأس المال و الاحتياطات و ما يماثلها)

الحساب 16 (الإقراضات و الديون المماثلة) تمثل القروض طويلة الأجل.

مثال: بالنسبة لمؤسسة النور بفرض أن الديون طويلة الأجل هي 2500000 و رأس المال 10000000دج

نسبة المردودية الاقتصادية = $\frac{1150000}{10000000+2500000}=0,092=9,2\%$

تطبيق: تمرين رقم 2 صفحة رقم 150 من الكتاب المدرسي.

رقم البطاقة:**03** التاريخ:--/--/----.

الثانوية: زروق بوشريط–المدية– **المقياس:**تسيير محاسبي و مالي

المجال المفاهيمي الثاني:إعداد الكشوفات المالية و تحليلها
الوحدة 08:تحليل النتائج حسب الطبيعة
الكفاءة المستهدفة: يحدد نسب الاستغلال و التمويل الذاتي.
الدرس:قدرة التمويل الذاتي

مراحل الدرس	نشاط الأستاذ ومحتوى الدرس	نشاط التلميذ	الوسائل	المدة
التقويم التشخيصي	**الوضعية** الاعتماد على وضعية تحتوي أرصدة حساب النتائج	استدعاء المكتسبات القبلية	- السبورة -الكتاب المدرسي المخطط المحاسبي الوطني -مراجع أخرى	
التقويم التكويني	1-تعريف قدرة التمويل الذاتي 2-حساب قدرة التمويل الذاتي 3- التمويل الذاتي 3-1 تعريفه 3-2حساب التمويل الذاتي	يقوم بتعريف التمويل الذاتي و مصادره يقوم بحساب قدرة التمويل الذاتي انطلاقا من الوضعية يقوم بتعريف التمويل الذاتي و حسابه		
التقويم التحصيلي	إعطاء تمرين	يقوم بحل التمرين		

الوضعية: من حساب النتائج لمؤسسة النور تحصلنا على المعلومات التالية:

4-إجمالي فائض الاستغلال	**700000**

المنتوجات العملياتية الأخرى الأعباء العملياتية الأخرى المخصصات للاهتلاكات و المؤونات و خسائر القيمة استرجاع على خسائر القيمة و المؤونات	200000 140000 320000 80000
5-النتيجة العملياتية	**520000**
المنتوجات المالية الأعباء المالية	110000 60000
6-النتيجة المالية	**50000**
7-النتيجة العادية قبل الضرائب	**570000**
الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية	108300 -
8-النتيجة الصافية للأنشطة العادية	**461700**
عناصر غير عادية – منتوجات	-
عناصر غير عادية – أعباء	-
9-النتيجة غير العادية	**-**
10-صافي نتيجة السنة المالية	**461700**

معلومات إضافية:

-يتضمن حساب المنتوجات العملياتية الأخرى: حـ/752 بقيمة 30000 دج

-يتضمن حساب الأعباء العملياتية الأخرى : حـ/652 بقيمة 55000دج

-يتضمن حساب الأعباء المالية الحسابين:

حـ/665 بقيمة 100000 دج

حـ/667 بقيمة 150000 دج

-يتضمن حساب المنتوجات المالية الحسابين:

حـ/765 بقيمة 20000 دج

حـ/767 بقيمة 50000 دج

أحسب قدرة التمويل الذاتي لمؤسسة النور.

<u>الدرس:</u>

<u>1-تعريف قدرة التمويل الذاتي:</u>

قبل تعريف قدرة التمويل الذاتي لابد من التطرق إلى احتياجات المؤسسة و مصادر تمويلها لأن تطور أي مؤسسة لا يكون إلا بدراسة دقيقة لاحتياجاتها و قدرتها التمويلية لهذه الاحتياجات

حاجة المؤسسة إلى التمويل:المؤسسة مطالبة بـ:

-تجديد تجهيزات الإنتاج من أجل تطير القدرات الإنتاجية

-تغطية خسائر القيمة عن المخزونات و الزبائن و كذا الأخطار و الأعباء

-تغطية احتياجات الاستغلال

مصادر التمويل: تقسم إلى داخلية و خارجية

المصادر الخارجية : تتمثل في:

-زيادة رأس مال الشركة عن طريق مساهمات الشركاء

-الإعانات المحصل عليها للتثبيتات

-القروض

المصادر الداخلية: و تتمثل أساسا في المداخيل الناتجة أساسا من مختلف المبيعات مطروحا منها النفقات المتعلقة بها

تعريف قدرة التمويل الذاتي: هي مجموع المصادر الداخلية الممكن تخصيصها لعملية التمويل.

2-حساب قدرة التمويل الذاتي:

من أجل حساب قدرة التمويل الذاتي نميز بين نوعين من الأعباء و نوعين من المنتوجات كما يوضحه الشكل التالي:

أعباء مدفوعة مثل أعباء المستخدمين،الخدمات الخارجية، الضرائب	**منتوجات محصلة أو للتحصيل** مثل مبيعات السلع و الخدمات
أعباء محسوبة مثل : الاهتلاكات	**منتوجات محسوبة** مثل استرجاع عن خسائر القيمة

الطريقة الاولى: انطلاقا من إجمالي فائض الاستغلال

قدرة التمويل الذاتي = منتوجات محصلة أو للتحصيل ـ أعباء مدفوعة

البيان	المبالغ +	المبالغ ـ
إجمالي فائض الاستغلال حـ/75 ماعدا حـ/752 حـ/76 ماعدا حـ/765 و حـ/767 حـ/65 ماعدا حـ/652 حـ/66 ماعدا حـ/665 و حـ/667 الضرائب على النتائج	حـ/75 ـ حـ/752 حـ/76 ـ (حـ/765 + حـ/767)	حـ/65 ـ حـ/652 حـ/66 ـ (حـ/665 + حـ/667) حـ/69
قدرة التمويل الذاتي		

الطريقة الثانية: انطلاقا من النتيجة الصافية للسنة المالية

قدرة التمويل الذاتي =الأعباء المحسوبة ـ منتوجات محسوبة

البيان	المبالغ +	المبالغ ـ
النتيجة الصافية للسنة المالية	حالة ربح	حالة خسارة
المخصصات للاهتلاكات و المؤونات و خ ق	حـ/68	
استرجاعات عن المؤونات و خسائر القيمة		حـ/78
نواقص القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية	حـ/652	
فوائض القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية		حـ/752
فارق التقييم عن أصول مالية – نواقص القيمة	حـ/665	
فارق التقييم عن أصول مالية – فوائض القيمة		حـ/765
الخسائر الصافية عن التنازل عن أصول مالية	حـ/667	
الخسائر الصافية عن التنازل عن أصول مالية		حـ/767
قدرة التمويل الذاتي		

مثال:

من حساب النتائج لمؤسسة النور تكون قدرة التمويل الذاتي حسب الطريقتين كالتالي:

الطريقة الأولى : انطلاقا من إجمالي فائض الاستغلال:

البيان	المبالغ +	المبالغ ـ
إجمالي فائض الاستغلال	700000	
حـ/75 ماعدا حـ/752 200000 – 30000	170000	
حـ/76 ماعدا حـ/765 و حـ/767 110000 – (50000 + 20000)	40000	
حـ/65 ماعدا حـ/652 140000 – 55000		85000
حـ/66 ماعدا حـ/665 و حـ/667 60000 – (15000 + 10000)		35000
الضرائب على النتائج		108300
قدرة التمويل الذاتي	**681700**	

الطريقة الثانية : انطلاقا من النتيجة الصافية للسنة المالية:

البيان	المبالغ +	المبالغ ـ
النتيجة الصافية للسنة المالية	461700	
المخصصات للاهتلاكات و المؤونات و خ ق	320000	
استرجاعات عن المؤونات و خسائر القيمة		80000
نواقص القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية	55000	
فوائض القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية		30000
فارق التقييم عن أصول مالية – نواقص القيمة	10000	
فارق التقييم عن أصول مالية – فوائض القيمة		20000
الخسائر الصافية عن التنازل عن أصول مالية	15000	
الخسائر الصافية عن التنازل عن أصول مالية		50000
قدرة التمويل الذاتي	**681700**	

3- التمويل الذاتي:

1-3تعريفه: هو الموارد الناتجة عن الاستغلال و المخصصة للمؤسسة بعد توزيع الأرباح على الشركاء.

2-3حساب التمويل الذاتي: يحسب التمويل الذاتي بالعلاقة التالية:

التمويل الذاتي = قدرة التمويل الذاتي ـ الأرباح الموزعة

مثال: بالنسبة لمؤسسة النور إذا كانت الأرباح الموزعة 40% من النتيجة الصافية نحسب التمويل الذاتي كالتالي:

البيان	المبالغ
قدرة التمويل الذاتي	681700
الأرباح الموزعة 0,4 × 461700	184680
التمويل الذاتي	**497020**

تطبيق: تمرين رقم 3 صفحة رقم 151 من الكتاب المدرسي.

